

CƠ QUAN CẢNH SÁT WESTMINSTER PHƯƠNG SÁCH HƯỚNG DẪN VỀ TỘI NẠN TRỘM DANH TÍNH



**ANDREW E. HALL
TRƯỞNG TY CẢNH SÁT**

Bạn có đang bị người khác sử dụng chi tiết cá nhân của mình để xin thẻ tín dụng, mở chương mục nhà băng, hoặc mua hàng không? Nếu có, bạn có thể là nạn nhân của một tội ác đang được phát triển nhanh nhất thế giới. Bạn là người đầu tiên có thể bảo vệ chi tiết cá nhân của mình và giúp bản thân mình giữ sạch hồ sơ tín dụng.

Bộ Hình Luật của California cho phép người nạn nhân của nạn trộm danh tính có thể báo cáo tội ác với cơ quan cảnh sát địa phương nơi họ đang cư ngụ, bất chấp tội ác đã xảy ra nơi nào. Sau khi tội ác đã được báo cáo, chính quyền sẽ có một sự quyết định về cơ quan cảnh sát nào sẽ điều tra vụ kiện đó. Những vụ kiện hoặc tội ác xảy ra ở thành phố Westminster sẽ được xét lại để coi có chi tiết gì có thể giúp tiến hành với cuộc điều tra, như: các nhân chứng, các nghi can (có thể nhận diện được hay không), hoặc các vật chứng. Nếu có đủ vật chứng để tiến hành cuộc thưa kiện về luật hình sự, một người thẩm tra viên sẽ được chỉ định cho vụ kiện này. Vì hàng năm, con số của tội nạn trộm danh tính khá lớn, chỉ có những vụ mà có sự thưa kiện thành công sẽ được điều tra.

Trong cuốn phuong sach này gồm có cách thức để giúp ích bạn làm giảm đi sự tệ nạn về danh tính của mình bị kẻ khác lạm dụng. Bạn là người đang trong tình huống tốt nhất để bảo vệ chi tiết cá nhân của mình.

MỘT KHI BẠN PHÁT HIỆN MÌNH LÀ NẠN NHÂN CỦA TỘI NẠN TRỘM DANH TÍNH, BẠN NÊN LÀM THEO CÁC ĐIỀU NHƯ SAU :

BIÊN BẢN CẢNH SÁT

Sau khi bạn thành lập một biên bản với Cơ Quan Cảnh Sát Westminster, bạn có thể yêu cầu để lấy một bản copy trong vòng bảy tới mười ngày làm việc. Bạn nên giữ bản copy này cho hồ sơ của mình, và làm thêm nhiều bản phụ để đưa cho các hằng tín dụng và các cơ quan khác.

CÁC CƠ QUAN BÁO CÁO TÍN DỤNG (CREDIT BUREAUS)

Liên lạc ngay với Văn Phòng Trợ Giúp Nạn Nhân (Victim Assistance Units) của ba cơ quan báo cáo tín dụng này - Experian (trước kia là TRW), Equifax và Trans Union. Báo cáo tội nạn về thẻ tín dụng hoặc số của thẻ với họ. Yêu cầu họ gán cờ hiệu báo động trên chương mục của bạn. Và, yêu cầu họ kèm thêm lời khai của nạn nhân vào biên bản báo cáo, cho họ biết là bạn bị trộm danh tính và kiểm tra bất cứ hoạt động nào mới qua đường dây điện thoại. Nên hỏi xem thời gian báo động về lưỡng gạt cho chương mục của bạn là bao lâu, và làm cách nào để xin thêm dài hạn nếu cần tới. Nên biết là những biện pháp này có thể không hoàn toàn ngăn chặn những chương mục mới mà kẻ gian có thể mở. Viết thư yêu cầu các cơ quan báo cáo tín dụng gửi cho bạn bản báo cáo tín dụng miễn phí trong vài tháng kế tiếp để bạn có thể kiểm tra hồ sơ của mình.

Yêu cầu cơ quan báo cáo tín dụng cho bạn biết các tên và số điện thoại của các hằng tín dụng nơi các chương mục gian lận đã được mở ra. Yêu cầu các cơ quan báo cáo tín dụng xóa bỏ những hoạt động nào mà kẻ gian đã lạm dụng. Bạn cũng có thể yêu cầu các cơ quan báo cáo tín dụng thông báo với các địa điểm mà đã nhận bản báo cáo tín dụng của bạn trong vòng sáu tháng để báo cho họ biết chi tiết tội nạn này.

HÃNG TÍN DỤNG

Nên liên lạc ngay với tất cả hằng tín dụng mà danh tính của bạn đã bị lạm dụng – bằng điện thoại và viết thư. Xin thẻ tín dụng với số chương mục mới để thay thế các chương mục riêng của bạn mà đã bị lạm dụng vào. Yêu cầu họ ghi trong hồ sơ cho các chương mục cũ là "chương mục này được đóng lại theo yêu cầu của người tiêu thụ" ("account closed at consumer's request") Cách thức này sẽ tốt hơn là khai "thẻ cũ bị mất hoặc mất cắp", vì khi lời khai này được báo cáo với cơ quan báo cáo tín dụng, nó có thể bị dịch ngược lại và có thể sẽ đổ lỗi cho bạn về sự mất mát đó). Cần cẩn thận kiểm tra các thư từ và hóa đơn của các thẻ tín dụng để tìm coi có hoạt động lạm dụng nào khác không. Báo cáo ngay lập tức với các hằng tín dụng đó.

NHƯ CẦU CỦA CÁC CƠ QUAN BÁO CÁO TÍN DỤNG ĐỂ KIỂM TRA VỀ SỰ LUỒNG GẠT

Các nhà băng và hằng tín dụng có thể yêu cầu bạn giao cho họ một bản khai tuyên thệ có mộc của công chứng viên về sự lưỡng gạt, và điều này có thể rất tốn kém. Luật không bắt buộc bạn phải cung cấp bản khai tuyên thệ có mộc của công chứng viên về sự lưỡng gạt cho các hằng tín dụng. Một bản khai và biên bản cảnh sát là đủ rồi.

CHECKS BỊ MẤT CẮP

Nếu bạn bị mất checks hoặc có chương mục nhà băng được mở bởi kẻ gian,

báo cáo điều này với các hằng thẩm tra check. Hủy bỏ chương mục checking và/hoặc saving đó và mở một chương mục mới. Đưa nhà băng một số mật mã (password) bí mật (đừng nên dùng họ của mẹ mình).

THẺ RÚT TIỀN/THẺ TÍN DỤNG (ATM/DEBIT/CREDIT)

Nếu thẻ rút tiền/tín dụng của bạn bị mất cắp, xin một thẻ khác, với số chương mục và số mật mã khác (password). Đừng nên dùng số mật mã cũ. Khi tạo một số mật mã, **ĐỪNG** dùng các số thường lệ như bốn số cuối của số An Sinh Xã Hội hoặc ngày sinh của mình.

BỊ KẺ GIAN THAY ĐỔI ĐỊA CHỈ CỦA BẠN ĐỂ GIAN LẬN

Báo cáo với Thanh Tra Bưu Điện nếu bạn khả nghi kẻ gian đã nộp đơn đổi địa chỉ của mình với sở bưu điện hoặc đã dùng bưu thư để xin thẻ tín dụng hoặc lưỡng gạt nhà băng (liên lạc với Trưởng Phòng Bưu Điện tại địa phương để lấy số điện thoại). Tìm xem các thẻ tín dụng mà bị gian lận đã được gởi tới nơi nào. Báo cáo địa chỉ đó với Trưởng Phòng Bưu Điện tại địa phương để chuyển các thư từ dưới tên bạn về địa chỉ của mình. Bạn cũng có thể cần nói chuyện với người đưa thư của mình.

THƯ TỪ BỊ MẤT CẮP

Nếu bạn nghĩ thư từ của bạn đã bị mất cắp, nên liên lạc ngay với Trưởng Phòng Bưu Điện tại địa phương hoặc với Thanh Tra Bưu Điện gần mình nhất. Họ sẽ yêu cầu bạn hoàn thành mẫu đơn PS Form 2016, (Nạn mất Thư và Kêu Nài Về Việc Phá Hoại). Phân tích của mẫu đơn này sẽ giúp các Thanh Tra Bưu Điện xác định là nạn mất thư của bạn có phải là một vụ côn lấp hay đây là một vụ nhỏ của một tội nạn mất thư lớn đang xảy ra trong khu xóm bạn ở, và xác định đúng chỗ để có thể bắt giữ các kẻ ăn cắp thư.

LẠM DỤNG SỐ AN SINH XÃ HỘI

Liên lạc với Văn Phòng An Sinh Xã Hội (Social Security Administration) để báo cáo về sự lạm dụng của số an sinh xã hội. Và yêu cầu họ gởi cho bạn một bản Tiền Lương và Lợi Ích (Earnings and Benefits) để bạn có thể kiểm tra xem có chính xác không.

THẺ THÔNG HÀNH (PASSPORTS)

Nếu thẻ thông hành của bạn bị mất hoặc bị mất cắp, viết thư báo cáo với văn phòng passport để báo động cho họ biết nếu có người nào đang gian lận đặt xin passport mới dưới tên của bạn.

CÁC PHỤC VỤ ĐIỆN THOẠI

Nếu thẻ điện thoại viễn liên của bạn bị mất cắp, hoặc bạn phát hiện có phí tổn bị gian lận trong hóa đơn, nên đóng chương mục đó lại và mở cái mới. Cung cấp một số mật mã (password) mà bắt buộc phải dùng tới bất cứ lúc nào mà chương mục được thay đổi.

LẠM DỤNG SỐ BẰNG LÁI XE

Bạn có thể phải xin số bằng lái xe mới nếu có người đang dùng số này của bạn trên các check xấu. Liên lạc với Nha Lộ Vận (DMV) để thử xem có số bằng lái xe nào khác dưới tên của bạn không. Để báo động về lường gạt trên hồ sơ của bằng lái xe bạn. Di Đến DMV tại địa phương để xin một số mới. Và, lập đơn khiếu nại với DMV để bắt đầu cuộc điều tra với họ. Kèm thêm các tài liệu phụ với đơn khiếu nại để chứng minh với DMV.

SAI LẦM VỀ PHÁN QUYẾT LUẬT DÂN SỰ VÀ HÌNH SỰ

Có lúc nạn nhân của tội nạn trộm danh tính bị buộc tội lầm lẫn do kẻ gian gây nên. Nếu một phán quyết dân sự bị ép dưới tên bạn vì tội nạn gây nên bởi kẻ gian, liên lạc với tòa án nơi phán quyết được phát hành và cho họ biết bạn là nạn nhân của tội nạn trộm danh tính. Nếu bạn bị phán quyết về luật hình sự, liên lạc với DOJ của tiểu bang và FBI. Hỏi họ làm cách nào để làm sáng tỏ tên bạn.

TRỢ GIÚP VỀ PHÁP LÝ

Bạn có thể muốn hỏi ý kiến luật sư để quyết định về việc thưa kiện các hằng tín dụng và/hoặc các cơ quan báo cáo tín dụng nếu họ không chịu hợp tác để xóa đi các phần gian lận từ hồ sơ tín dụng của bạn hoặc vì vấn đề cầu thả nào. Liên lạc Bar Association ở địa phương để tìm một luật sư chuyên môn về luật cho khách tiêu thụ và Đạo Luật Công Bằng khi Báo Cáo Tín Dụng.

MẪU THƯ “HÃNG TÍN DỤNG”

(Ngày)

(Số Liên Hete/Số Chương Mục)

Dear (Tên Hàng Tín Dụng/Cơ Quan Thu Nợ):

On (ngày) I received your letter demanding payment of (\$\$ tiền). This letter is to advise you that I am a victim of identity theft. I did not open this account, nor did I incur these expenses.

You are hereby notified that on (ngày), I filed an identity theft report with the Westminster Police Department. The case number is _____ and a copy of the report is attached. If you have any further questions reference this report, you may contact the Westminster Police Department at (714) 898-3315.

Sincerely,

Tên
Địa Chỉ

DỊCH VỤ

CÁC CƠ QUAN BÁO CÁO TÍN DỤNG (CREDIT BUREAUS):

Equifax:

www.equifax.com

Báo Cáo Sự Lường Gạt:(800) 525-6285

P.O. Box 105069

Atlanta, GA 30348

Đặt Mua Bản Báo Cáo Tín Dụng:(800) 685-1111

P.O. Box 740241

Atlanta, GA 30374

Experian:

www.experian.com

P.O. Box 949

Allen, TX 75013

Báo Cáo Sự Lường Gạt:(888) 397-3742

Đặt Mua Bản Báo Cáo Tín Dụng:(888) 397-3742

Trans Union:

www.transunion.com

Báo Cáo Sự Lường Gạt:(800) 680-7289

P.O. Box 6790

Fullerton, CA 92634

Đặt Mua Bản Báo Cáo Tín Dụng:(800) 916-8800

P.O. Box 390

Springfield, PA 19064

SOCIAL SECURITY ADMINISTRATION

www.ssa.gov

Báo Cáo Sự Lường Gạt:(800) 269-0271

Đặt Mua Bản Tiêu Lương và Lợi Ích (Earning/Benefits Stmtnt):

.....(800) 772-1213

FEDERAL TRADE COMMISSION

www.consumer.gov/idtheft

Hotline của Tội Nạn Trộm Danh Tính:(877) 438-4338

UNITED STATES POSTAL SERVICE

www.usps.gov/postalinspectors/fraud/IdentityTheft

U.S. Văn Phòng Điều Tra của Bưu Điện :(626) 405-1200

DIRECT MARKETING ASSOCIATION

(Để xóa tên từ danh sách điện thoại và bưu thư)

www.e-mps.org và www.the-dma.org

DMA Mail Preference Service

P.O. Box 9008

Farmingdale, NY 11735

DMA Telephone Preference Service

P.O. Box 9014

Farmingdale, NY 11735

ĐỂ BÁO CÁO VIỆC GIAN LẬN VỀ CHECKS:

CheckRite.....(800) 766-2748

Chex Systems.....(800) 428-9623

Certegy (Formerly Equifax Telecredit).....(800) 770-3792

SCAN.....(800) 571-2143

Telecheck.....(800) 710-9898

National Check Fraud Svc.....(800) 571-2143

CrossCheck.....(800) 586-0551

International Check Services.....(800) 526-5380

ĐỂ TRÁNH KHỎI PHẢI NHẬN CÁC THẺ TÍN DỤNG ĐÃ ĐƯỢC NHÀ BẰNG CHẤP THUẬN TRƯỚC

.....(888) 5-OPTOUT

IDENTITY THEFT VICTIMS

FRAUDULENT ACCOUNT INFORMATION REQUEST

Made pursuant to California Financial Code 22470, Civil Code 1748.95 and Penal Code 530.8

TO: FAX:

ACCOUNT NO.: REFERENCE NO.:

FROM:

I am formally disputing an account that I have learned has been opened or applied for with you. I did not open or apply for this account and have not authorized anyone else to do so for me. You may consider this account to be fraudulent. Below is my identifying information. I have filed a report with my local police department and a copy is attached. Under California law, all credit grantors and utilities must provide information relating to fraudulent accounts opened in an identity theft victim's identity, including a copy of the application and a record of the charges associated with the account.

A copy of the relevant California law is enclosed. In most cases, the account information must be provided free of charge within 10 business days of your receipt of the police report and the victims identifying information. The victim is generally permitted to authorize your release of the account information to a specified law enforcement officer. I am designating _____ and the detective listed below as additional recipients of all account information and documents. I authorize the release of all account documents and information to the law enforcement officer designated. I am requesting the following:

- Application Records or screen prints of Internet/phone applications
- Statements
- Payments/Charge slips
- Investigator's Summary
- Delivery address
- Any other documents associated with the account
- All records of phone numbers used to activate or access the account.

Name:	Social Security Number:
Address:	
Phone:	Fax:
Employer:	Phone:
Designated Police Department:	Report No.:
Designated Investigator:	
Signed:	Date:

CƠ QUAN CẢNH SÁT WESTMINSTER

ĐƠN KHAI VỀ CÁC CHƯƠNG MỤC BỊ LƯỜNG GẠT

- Bạn có thể làm nhiều copy của đơn này nếu bạn cần. Ghi riêng từng phần cho mỗi lần thẻ/số tín dụng bị kẻ gian dùng. Xin xem theo mẫu ở phần dưới đơn.
- Nếu nhà băng hoặc hãng của thẻ tín dụng có gởi cho bạn hóa đơn dính líu tới chương mục bị lường gạt, kèm theo copy của hóa đơn đó vào đơn này.
- Nếu checks bị lường gạt qua chương mục nhà băng của bạn, kèm theo tấm check chính (cancelled) đó vào với đơn này nếu có.

Sau khi nhận được số hồ sơ của Cơ Quan Cảnh Sát Westminster (WPD) bạn nên bắt đầu thu thập các chi tiết quan trọng cần thiết để có thể điều tra trường hợp của bạn. Các chi tiết này CHỈ CÓ BẢN THÂN BẠN LẤY ĐƯỢC THÔI. Nếu bạn không cung cấp rõ các chi tiết về hành vi lường gạt, các thẩm tra viên của Sở Cảnh Sát Westminster sẽ không thể tiếp tục và sẽ phải để hồ sơ bạn vào phần hồ sơ không tích cực. Đưa đơn này lại cho Sở Cảnh Sát Westminster càng sớm càng tốt.

Hãng Tín Dụng & Địa Chỉ	Số Chương Mục	Loại Thẻ Tín Dụng	Cửa Tiệm, Địa Chỉ, Ngày & Giờ Thẻ Được Dùng	Món Hàng Được Mua & Giá Tiền
THÍ DỤ: CapitolOne VISA	1234567890000	CapitolOne Visa	Radio Shack 8200 Westminster Bl. Westminster, CA 92683 10/20/04 @ 1:30pm	Laptop computer/ \$1775.82

LÀM MỘT DANH SÁCH VỀ NHỮNG CƠ QUAN BẠN ĐÃ LIÊN LẠC

Dùng đơn này để ghi lại các bước mà bạn đã làm để báo cáo về tội nạn trộm danh tính. Nên giữ danh sách này ở một nơi an toàn để có khi cần đến.

Các Cơ Quan Báo Cáo Tín Dụng (CREDIT BUREAUS) – Báo Cáo Việc Lường Gạt

Cơ Quan	Số Điện Thoại	Ngày Liên Lạc	Người Liên Lạc	Lời Chú Ý
Equifax	(800) 525-6285			
Experian	(800) 397-3742			
Trans Union	(800) 680-7289			

Nhà Băng, Hãng Phát Hành Thẻ Tín Dụng và Các Chủ Nợ Tín Dụng Khác (Liên lạc với mỗi chủ nợ/hãng tín dụng ngay tức thời để bảo vệ quyền lợi của bạn về pháp luật.)

Hãng Tín Dụng	Địa Chỉ và Số Điện Thoại	Ngày Liên Lạc	Người Liên Lạc	Lời Chú Ý

Các Cơ Quan Uy Quyền – Báo Cáo Nạn Trộm Danh Tính

Cơ Quan	Số Điện Thoại	Ngày Liên Lạc	Người Liên Lạc	Số Hồ Sơ	Lời Chú Ý
Federal Trade Comm	(877) IDTHEFT				
Westminster P.D.	(714) 898-3315				
U.S. Postal Insp.	(626) 405-1200				